

## Podmínky k investování ČP INVEST investiční společnosti, a. s. platné od 1.4.2010

### čl. 1 Úvodní ustanovení

1. ČP INVEST investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ 140 21, Česká republika, IČ: 43873766, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1031 (dále jen „**Společnost**“), jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování spočívající ve vytváření a obhospodařování podílových fondů, nebo v obhospodařování investičních fondů na základě smlouvy o obhospodařování, obhospodařování majetku v podílovém fondu jiné investiční společnosti nebo majetku investičního fondu, který nemá uzavřenou smlouvu o obhospodařování, vykonávání činnosti související s kolektivním investováním jako služby pro jinou investiční společnost nebo investiční fond, který nemá uzavřenou smlouvu o obhospodařování, nabízí podílové listy otevřených podílových fondů fyzickým a právnickým osobám (dále jen „**Podílník**“) v souladu s platně uzavřenou Smlouvou o podmínkách pro koupi a odkup podílových listů (dále jen „**Smlouva**“), těmito Podmínkami k investování společnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s., platnými pro území České republiky, vydávanými Společností v souladu s ust. § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění (dále jen „**Podmínky k investování**“), statutem a zjednodušeným statutem či prospektem a zjednodušeným prospektem příslušného otevřeného podílového fondu nabízeného Společností (dále jen „**Statut**“ nebo „**Prospekt**“), Ceníkem produktů Společnosti (dále jen „**Ceník**“) a příslušnými právními předpisy České republiky, případně státu, kde jsou produkty nabízeny. Pro účely těchto Podmínek k investování jsou Smlouva, Podmínky k investování, Statut, Prospekt, Ceník a právní předpisy regulující kolektivní investování nazývány souhrnně „**Předpisy**“.
2. Podmínky k investování se vztahují na veškeré smluvní vztahy mezi Podílníkem a Společností, pokud dále není uvedeno jinak.
3. Společnost jedná na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky ČP INVEST investiční společnost, a.s., organizační složka, se sídlem Mlynské Nivy 43, 821 09 Bratislava, IČO: 36852601, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Po, vložka č. 1530/B (dále jen „**Organizační složka**“).
4. Společnosti se doručují písemnosti, není-li dále uvedeno jinak, na adresu Klientské centrum ČP INVEST, Křenová 71, 602 00 Brno (dále jen „**Kontaktní místo**“).
5. V Slovenské republice se doručují písemnosti do Organizační složky.
6. Pro účely těchto Podmínek k investování se pracovním dnem rozumí pracovní den v České republice (dále jen „**Pracovní den**“) a obchodním dnem pracovní den v České republice a zároveň Irské republice (dále jen „**Obchodní den**“).

### čl. 2 Vymezení produktů Společnosti

1. Společnost umožňuje Podílníkům investování do otevřených podílových fondů nabízených Společností (dále jen „**Fondy**“ nebo jednotlivě „**Fond**“) za podmínek stanovených Statutem a Prospektem. Statut a Prospekt jsou všem Podílníkům k dispozici u investičních zprostředkovatelů Společnosti, v sídle Společnosti a její Organizační složky, na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti ([www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz) nebo [www.generali-ppf-invest.cz](http://www.generali-ppf-invest.cz)).
2. Společnost nabízí investování do Fondů v českých korunách (dále jen „**CZK**“) a v eurech (dále jen „**EUR**“), aktuální nabídka Fondů a jejich měnových variant je zveřejněna na internetových stránkách Společnosti ([www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz) nebo [www.generali-ppf-invest.cz](http://www.generali-ppf-invest.cz)).
3. Do Fondů může Podílník investovat také prostřednictvím těchto tzv. Investičních programů nabízených Společností:
  - a) KONZERVATIVNÍ investiční program (dále jen „**KIP**“),
  - b) VYVÁŽENÝ investiční program (dále jen „**VIP**“),
  - c) DYNAMICKÝ investiční program (dále jen „**DIP**“),
  - d) AKCIOVÝ investiční program (dále jen „**AIP**“), a
  - e) INDIVIDUÁLNÍ investiční program (dále jen „**IIP**“), který je založen na rozložení investované peněžní částky Podílníka v podílových listech Fondů v poměru určeném Podílníkem v Žádosti o Individuální investiční program. Podat Žádost o Individuální investiční program a/nebo změnit poměr rozložení investovaných peněžních částek zasílaných na bankovní účet IIP lze písemně dle

čl. 5 odst. 3, telefonicky dle čl. 9 odst. 2 a elektronicky dle čl. 7. Změna rozložení investovaných peněžních částek zasílaných Podílníkem na bankovní účet IIP dle předchozí věty je účinná v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení Žádosti o změnu IIP výše uvedeným způsobem do Společnosti, tzn., že nové rozložení IIP platí pouze pro investice Podílníka zaslané na bankovní účet IIP nejdříve v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení Žádosti o změnu IIP Společnosti. Výše uvedené též znamená, že změnit rozložení peněžních prostředků Podílníka podle IIP platného před nabytím účinnosti příslušné změny IIP je možné pouze při využití výměny podílových listů Fondů dle čl. 6,

(dále jen „**Investiční programy**“, jednotlivě „**Investiční program**“). Rozložení investované peněžní částky Podílníka do výše uvedených Investičních programů (vyjma IIP) je uvedeno na internetových stránkách Společnosti a dále je k dispozici u investičních zprostředkovatelů v sídle Společnosti a její Organizační složky a na Kontaktním místě.

4. Detaily fungování Investičních programů v EUR jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.

### **čl. 3 Vymezení služeb poskytovaných Společností a jejich změna**

1. Společnost poskytuje Podílníkům a dalším oprávněným osobám zejména tyto služby:

- a) možnost telefonického podávání žádostí, příkazů a pokynů Podílníka dle čl. 9 odst. 2,
- b) zasílání písemného výpisu stavu Majetkového účtu Podílníka (k pojmu Majetkový účet viz čl. 4 odst. 4) na adresu Podílníka uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Podílníka,
- c) zasílání informace o stavu Majetkového účtu Podílníka formou SMS zprávy na mobil uvedený ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Podílníka,
- d) zasílání informace o stavu Majetkového účtu e-mailem na adresu Podílníka uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné žádosti Podílníka,
- e) službu ČP INVEST online dle čl. 9 odst. 3,
- f) službu ČP INVEST online plus dle čl. 7

(dále jen „**Služby**“ nebo jednotlivě jen „**Služba**“).

Aktuální rozsah Služeb poskytovaných Společností je uveden na internetových stránkách Společnosti. Společnost Podílníkům poskytuje automaticky po celou dobu účinnosti Smlouvy pouze Službu ČP INVEST online a ostatní Služby poskytuje pouze v případě, že si příslušnou Službu, včetně případných časových intervalů poskytování Služby, Podílník zvolí, a to buď přímo ve Smlouvě a/nebo na základě písemné žádosti dle čl. 9 odst. 4, příp. elektronicky dle čl. 7 nebo telefonicky dle čl. 9 odst. 2.

2. Podílník je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě své žádosti o změnu Služeb způsobem uvedeným v předchozím odstavci.
3. Služby, jejichž poskytování si Podílník ve Smlouvě a/nebo v příslušných žádostech zvolil, mohou být zpoplatněny dle aktuálního Ceníku (dále jen „**Placené služby**“). Podílník bude hradit poskytnuté Placené služby na základě daňového dokladu vystaveného Společností ke konci příslušného kalendářního roku, pokud není u jednotlivých Služeb v těchto Podmínkách k investování nebo v Ceníku uveden jiný způsob hrazení. Daňový doklad na částku za Placené služby bude Podílníkovi zaslán a je splatný 14 dnů od jeho vystavení Společností převodem na bankovní účet Společnosti uvedený na tomto daňovém dokladu. Společnost je oprávněna započíst splatnou pohledávku za Podílníkem z titulu úhrady poplatků za Placené služby proti pohledávce Podílníka za Společností vzniklé odkupem podílových listů Podílníka Společností dle čl. 5.

### **čl. 4 Vydávání podílových listů Fondů**

1. Společnost vydá Podílníkovi oproti jeho jednorázové investici zaplacené Společnosti dle čl. 4 odst. 2 v době účinnosti Smlouvy podílové listy Fondu, resp. podílové listy Fondů v poměru zvoleného Investičního programu, za podmínek stanovených Statutem či Prospektem příslušného Fondu či Fondů.
2. Minimální částka potřebná k vydání podílových listů Fondu/ů Podílníkovi v poměru příslušného Investičního programu je stanovena Statutem, Prospektem a Ceníkem. Peněžní částka zaplacená ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů, resp. příslušného Investičního programu, musí být označena:

- v případě investování do Fondů a Investičních programů v CZK: variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby IČ. Cizím státním příslušníkům vedeným v České republice bude variabilní symbol bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy přidělen a bude jim oznámen způsobem uvedeným v čl. 8 odst. 2,
  - v případě investování do Fondů a Investičních programů v EUR: účelem platby (avízem), ve kterém bude u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby IČ. Cizím státním příslušníkům vedeným v České republice bude účel platby (avízo) bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy přidělen a bude jim oznámen způsobem uvedeným v čl. 8 odst. 2. Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů a Investičních programů jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.
3. Aktuální hodnota podílového listu příslušného Fondu je při jeho vydávání a/nebo odkupování Společností určována způsobem stanoveným Statutem či Prospektem příslušného Fondu a je zveřejňována na internetových stránkách Společnosti (dále jen „**Aktuální hodnota**“).
- a) Den rozhodný pro stanovení Aktuální hodnoty je v případě jednorázové investice do Fondů a Investičních programů v CZK Pracovní den přijetí peněžní částky ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů v CZK, resp. některého Investičního programu v CZK.
  - b) V případě jednorázové investice do Fondů a Investičních programů v EUR nastane den rozhodný pro stanovení Aktuální hodnoty po splněním poslední z podmínek, a to:
    - (i) byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů v EUR, resp. některého Investičního programu v EUR,
    - (ii) Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů v EUR, resp. některého Investičního programu v EUR, a
    - (iii) Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů, přičemž musí být splněny všechny tyto podmínky a dnem rozhodným je v případě, že byla jako poslední splněna podmínka:
      - (i) nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dnu, ve kterém byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů v EUR, resp. některého Investičního programu v EUR,
      - (ii) Obchodní den, ve kterém Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů v EUR, resp. některého Investičního programu v EUR,
      - (iii) Obchodní den, ve kterém Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů.
4. Společnost v souladu s Předpisy zajistí Podílníkovi vedení evidence podílových listů Fondu a/nebo podílových listů určených Fondů v poměru odpovídajícímu Investičnímu programu, na jejichž bankovní účet byla peněžní částka Podílníkem zaslána, a to v zákonem stanovené evidenci zaknihovaných cenných papírů (dále jen „**Majetkový účet**“). Pokud Podílník jako fyzická osoba není občanem České republiky nebo nemá v České republice přidělené rodné číslo anebo Podílníkovi jako právnické osobě nebylo přidělené v České republice IČ, bude jim při registraci Majetkového účtu přidělené náhradní identifikační číslo, tzv. NID, které zašle Společnost Podílníkovi spolu s potvrzením o uzavření Smlouvy a slouží kromě jiného jako identifikační údaj pro telefonickou komunikaci dle čl. 9 odst. 2. Zašle-li Podílník peněžní částku ve prospěch bankovního účtu produktu Šikovná obálka, budou mu na jeho Majetkový účet připsány podílové listy Fondů v poměru podle KIP.
5. Na Majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy Fondů ve vlastnictví Podílníka. Podílník a další oprávněné osoby jsou oprávněni vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti nebo její Organizační složky. K zajištění vedení Majetkového účtu Společností dle čl. 4 odst. 4 vyžadují Předpisy uvedení jména, příjmení a rodného čísla (popř. data a místa narození) Podílníka.
6. Neoznačí-li Podílník ve Smlouvě, že si přeje zasílání tzv. změnových výpisů po každém provedení účetního zápisu ve prospěch nebo k tíži jeho Majetkového účtu, nebude mu tento výpis zasílán.

#### **čl. 4a Produkt pravidelné investování**

1. Podílníci mohou investovat do Fondu/ů (též prostřednictvím Investičních programů) v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu „Pravidelné investování“ za dále uvedených podmínek (dále jen „**PI**“). Podílník mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její účinnosti uzavírat se Společností dílčí smlouvy o PI. Dílčí smlouva o PI je uzavřena dnem doručení řádně

vyplněného formuláře „Žádost o pravidelné investování“ (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v čl. 9 odst. 1.

2. Vztahy z dílčí smlouvy o PI uzavřené mezi Společností a Podílníkem se řídí vždy nejdříve Statutem či Prospektem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami k investování. Dílčí smlouva o PI je uzavírána na dobu tří a více let uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 30 let. Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Podílník do Fondů (též prostřednictvím Investičních programů) zvolených v Žádosti o PI v pravidelných investicích, jejichž výši si zvolil v Žádosti o PI. Minimální výše první investice a minimální výše dalších investic Podílníka do PI je stanovena v Ceníku, přičemž první investice bude navýšena o vstupní přírážku (dále jen „**Vstupní poplatek**“) stanovenou dle čl. 4a odst. 4.
3. Podílník je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do PI zasílat na bankovní účet zvoleného Fondu či Investičního programu uvedený v Žádosti o PI (nebo v „Potvrzení o uzavření smlouvy o PI“) takto:
  - a) u prvního PI bude variabilní symbol dle čl. 4 odst. 2 a jako specifický symbol se uvádí kód „**7777**“, dle kterého budou příslušné investice Podílníka identifikovány jako investice do PI,
  - b) v případě dalšího PI do stejného Fondu či Investičního programu bude variabilní symbol, dle kterého budou příslušné investice Podílníka identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Podílníkovi přidělen Společností a doručen Podílníkovi.V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázový nákup podílových listů Fondu/ů dle čl. 4 odst. 2 nebo bude vrácena na bankovní účet, z něž byla taková částka odeslána.
4. K výši první investice Podílníka do PI bude připočten Vstupní poplatek, který je hrazen předem a jehož výše bude odvozena z částky vypočtené jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „**Cílová částka**“), a to dle Statutu či Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI. Konkrétní výši Vstupního poplatku dle příslušné dílčí smlouvy o PI sdělí Společnost Podílníkovi buď spolu s oznámením variabilního symbolu pro PI dle čl. 4a odst. 3 nebo kdykoliv na žádost Podílníka. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílníkovi podílové listy Fondu/ů a je oprávněna považovat za první Podílníkovu pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslou Podílníkem přesahující výši Vstupního poplatku.
5. Podílník může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:
  - a) zasílat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Podílníka, které překročí sjednanou Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,
  - b) kdykoliv požádat Společnost dle čl. 5 o jednorázový či pravidelný odkup podílových listů Fondu/ů vydaných mu v rámci PI; takový odkup podílových listů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky,
  - c) požádat Společnost dle čl. 6 o výměnu podílových listů Fondu/ů vydaných Podílníkovi v rámci PI za podílové listy jiného Fondu/ů avšak pouze v rámci jedné měny. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky, je Podílník povinen uhradit poplatek za výměnu dle čl. 6,
  - d) požádat Společnost dle čl. 6 o výměnu podílových listů Fondu/ů vydaných Podílníkovi při jednorázovém vydání (nákupu) podílových listů Fondu/ů za podílové listy Fondu/ů vydané Podílníkovi v rámci PI. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Podílník žádný poplatek za výměnu,
  - e) snížit výši pravidelné investice dle dílčí smlouvy o PI způsobem dle čl. 9 odst. 1 za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle čl. 4a odst. 4,
  - f) zkrátit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle čl. 9 odst. 1 za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle čl. 4a odst. 2. V tomto případě nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle čl. 4a odst. 4,
  - g) požádat o přerušeni PI způsobem dle čl. 9 odst. 1, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne doručeni žádosti o přerušeni PI do Společnosti; přerušeni dle tohoto

- písm. g) je možné učinit po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušení se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI,
- h) předčasně ukončit PI dle čl. 4a odst. 6,
  - i) zvýšit výši pravidelné investice dle dílčí smlouvy o PI způsobem dle čl. 9 odst. 1. V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Podílníkem bude vypočten další Vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové částky a nové Cílové částky, a to dle Statutu či Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku sdělí Společnost Podílníkovi kdykoliv na žádost Podílníka. Do doby uhrazení dalšího Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílníkovi podílové listy Fondu/ů a je oprávněna považovat za první Podílníkovu zvýšenou pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslanou Podílníkem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku.
6. PI (resp. účinnost dílčí smlouvy o PI) končí uplynutím zvolené doby PI nebo splacením stanovené Cílové částky. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit předčasně na žádost Podílníka dle čl. 9 odst. 1. Dnem ukončení je den doručení žádosti o předčasné ukončení Společnosti. V případě předčasného ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Podílník nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku. Po ukončení PI nedochází automaticky k odkupu podílových listů Fondu/ů daného Podílníka a podílové listy Fondu/ů jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Podílníkem řádně odkoupeny dle čl. 5.
7. V případě, že Podílník doručí Společnosti Žádost o PI ještě před nabytím účinnosti těchto Podmínek k investování dle čl. 10 odst. 11, bude doručení jeho Žádosti o PI považováno za jeho souhlas s těmito Podmínkami k investování a tímto dnem budou tyto Podmínky k investování aplikovány na smluvní vztah mezi Společností a tímto Podílníkem.
8. a) V případě PI do Fondů v CZK resp. Investičních programů v CZK budou Podílníkovi vydané podílové listy příslušných Fondů za Aktuální hodnotu stanovenou pro Pracovní den připsání peněžní částky ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů resp. Investičních programů v CZK.
- b) V případě PI do Fondů v EUR resp. Investičních programů v EUR budou Podílníkovi vydané podílové listy příslušných Fondů za Aktuální hodnotu stanovenou pro 1. den v kalendářním měsíci, nebo nejbližší Obchodní den pokud 1. den v kalendářním měsíci není Obchodním dnem, pokud byla splněná poslední z podmínek dle čl. 4 odst. 3 písm. b) v období od 15. dne až po poslední den v předchozím kalendářním měsíci. Pokud byla splněná poslední z podmínek dle čl. 4 odst. 3 písm. b) v období 1. až 14. den v kalendářním měsíci, budou Podílníkovi vydané podílové listy příslušných Fondů za Aktuální hodnotu stanovenou pro 15. den tohoto kalendářního měsíce, nebo nejbližší Obchodní den, pokud 15. den v kalendářním měsíci není Obchodním dnem.

#### **čl. 4b Produkt PARTNER Invest**

1. Podílníci mohou do Fondů v CZK a v EUR investovat též prostřednictvím tzv. produktu PARTNER Invest (dále jen „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílníka v jednotlivém Investičním programu zařazeném do PARTNER Invest. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítaný) ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílníkem), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“):
- A. U PARTNER Invest v CZK je investice rozložena v Investičních programech v CZK a skládá se z:
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,
  - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,
  - c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
  - d) Fáze č. 4: investice je rozložena v  $\frac{1}{2}$  VIP +  $\frac{1}{2}$  KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,
  - e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílníkem)
- B. U PARTNER Invest v EUR je investice rozložena v Investičních programech v EUR a skládá se z:
- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,

- b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP + VIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,
- c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
- d) Fáze č. 4: investice je rozložena v VIP + KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,
- e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílníkem)
- (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „**Fáze**“) Aktuální poměr a složení jednotlivých Investičních programů je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba PARTNER Invest je 40 let a minimální doba PARTNER Invest je jeden rok ode dne uvedeného v oznámení Společnosti o uzavření dílčí smlouvy o PARTNER Invest dle čl. 4b odst. 3 (tímto dnem je zpravidla den uzavření dílčí Smlouvy o PARTNER Invest).
2. Pokud si Podílník nezvolí vlastní nastavení PARTNER Invest (viz čl. 4b odst. 3 písm. c)), pak v PARTNER Invest nastaveném Společností:
- a) Fáze č. 1 trvá 28 let ode dne ukončení Fáze č. 2,
- b) Fáze č. 2 trvá 4 roky ode dne ukončení Fáze č. 3,
- c) Fáze č. 3 trvá 3 roky ode dne, ukončení Fáze č. 4,
- d) Fáze č. 4 trvá 3 roky ode dne ukončení Fáze č. 5,
- e) Fáze č. 5 trvá 2 roky ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (dál jen „**Nastavení Společnosti**“).
3. Dílčí smlouva PARTNER Invest je uzavřena dnem doručení řádně vyplněného formuláře „**Žádost o produkt PARTNER Invest**“ (dále jen „**Žádost o PARTNER Invest**“) Společnosti některým ze způsobů uvedených v čl. 9 odst. 1. Podílník si v Žádosti o PARTNER Invest určí buď:
- a) pouze dobu PARTNER Invest, pak počáteční Fázi určí Společnost dle Podílníkem zvolené doby PARTNER Invest tak, aby investování v rámci PARTNER Invest bylo ukončeno ve Fázi č. 5 a odpovídalo Nastavení Společnosti, nebo
- b) dobu PARTNER Invest a počáteční Fázi. Fáze následující po zvolené počáteční Fázi Podílníkem odpovídají pořadí Nastavení Společnosti (tzn., že doba počáteční Fáze může být variabilní, ale musí respektovat zásadu, že pořadí Fází následujících po počáteční Fázi postupuje od rizikovější až po méně rizikovou Fázi), nebo
- c) pořadí jednotlivých Fází a jejich délku. Toto individuální nastavení PARTNER Invest Podílníkem však musí respektovat zásadu, že pořadí jím vybraných Fází musí postupovat od rizikovější Fáze až po méně rizikovou Fázi (rizikovost Fází odpovídá jejich pořadí uvedenému v čl. 4b odst. 1, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou), v opačném případě bude Žádost o PARTNER Invest považována za neplatnou, o čemž bude Podílník Společnostní informován.
- Společnost doručení řádně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest potvrdí Podílníkovi zasláním písemného Potvrzení o přijetí žádosti PARTNER Invest. Stejným způsobem bude Společnost informovat Podílníka o neplatně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest.
4. Podílník zasílá své investice do PARTNER Invest označené variabilním symbolem dle čl. 4 odst. 2 (nebo Společností určeným variabilním symbolem zaslaným spolu s potvrzením o doručení Žádosti o PARTNER Invest) na bankovní účet PARTNER Invest uvedený ve formuláři Žádosti o PARTNER Invest nebo v Potvrzení o přijetí Žádosti o PARTNER Invest, příp. na jiný vhodným způsobem Podílníkovi oznámený bankovní účet PARTNER Invest.
5. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle čl. 4b odst. 1 (tj. výměna příslušných podílových listů) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze a pokud není dále stanoveno jinak, pak tyto přechody jsou zpoplatněny stejně jako výměna podílových listů mezi Investičními programy dle Ceníku platného k datu této výměny (přechodu mezi Fázemi).
6. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci PARTNER Invest provádí Společnost ke dni 1.9. každého roku u PARTNER Invest v EUR a ke dni 1.10. každého roku u PARTNER Invest v CZK tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovosti Podílníkovy investice, tzn. navrácení rizikovosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání PARTNER Invest a není zpoplatněno.
7. Investovat v rámci PARTNER Invest je možné:

- a) jednorázově za podmínek čl. 4 s tím, že vydání podílových listů je zpoplatněno ke dni připsání investice Podílníka na bankovní účet PARTNER Invest podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program v rámci aktuálně platné Fáze, nebo
- b) pravidelně za podmínek čl. 4a odst. 3, 4 a 5 s těmito rozdíly:
- Vstupní poplatek se počítá z Cílové částky stanovené dle čl. 4a odst. 4 dle platného Ceníku pro Investiční program, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o založení PI v rámci PARTNER Invest,
  - po doručení žádosti o založení PI v rámci PARTNER Invest a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku bude Podílník hradit pouze poplatky za přechod mezi Fázemi dle čl. 4b odst. 5, tzn., že od dalších poplatků budou osvobozeny všechny další investice Podílníka zaplacené na bankovní účet PARTNER Invest až do překročení stanovené Cílové částky a poplatků za výměnu podílových listů z jiných produktů Společnosti za podílové listy vydané v rámci PARTNER Invest,
  - při zvýšení Cílové částky PI se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program, v jehož Fázi došlo k doručení žádosti Podílníka o zvýšení Cílové částky Společnosti,
  - investice Podílníka, které překročí Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program, v jehož Fázi bude příslušná investice Podílníka připsána na bankovní účet PARTNER Invest,
  - čl. 4a odst. 3 se nepoužije, jelikož PARTNER Invest má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelné vydávání podílových listů,
  - čl. 4a odst. 5 písm. g) se nepoužije, jelikož rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Podílníkem v Žádosti o PARTNER Invest, kterou nelze v průběhu PARTNER Invest měnit,
  - jednorázové vklady do PARTNER Invest provedené před založením PI se do dosažení Cílové částky nezapočítávají,
  - Podílník může v rámci PARTNER Invest založit pouze jedno PI.
8. Po dobu PARTNER Invest jsou umožněny jednorázové odkupy podílových listů nakoupených v rámci PARTNER Invest dle čl. 5 i výměny podílových listů z produktu PARTNER Invest za podílové listy ostatních produktů Společnosti (též opačně) dle čl. 6.
9. Při skončení dohodnuté doby PARTNER Invest je možné:
- a) ponechat zbylé investice Podílníka v poslední Fázi, tj. zpravidla v KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle čl. 4b odst. 3 písm. c)),
  - b) jednorázový odkup dle čl. 5, nebo
  - c) pravidelný odkup (vyplácení tzv. renty) některým z těchto způsobů:
    - pravidelným zasíláním pevné částky určené Podílníkem až do doby odkupu veškerých investic Podílníka,
    - pravidelným zasíláním variabilní částky po dobu zvolenou Podílníkem v Žádosti o PARTNER Invest, část „renta“ ode dne ukončení PARTNER Invest. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počet odkupů zbývajících dle zvolení frekvence vyplácení do konce zvolené doby vyplácení renty Podílníkem. Zůstatek Podílníka se zhodnocuje v rámci KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle čl. 4b odst. 3 písm. c)).Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Podílníkem v Žádosti o PARTNER Invest, část „renta“. Po ukončení PARTNER Invest se již neprovádí rebalancování.
10. Společnost může povolit vícečetné užívání produktu PARTNER Invest tímtož Podílníkem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol pro platby do ostatních PARTNER Invest produktů využívaných tímtož Podílníkem pak bude stanoven vždy Společností. Podílník je však oprávněn užívat produkt PARTNER Invest pouze v jedné zvolené měnové variantě, pokud není na internetových stránkách Společnosti uvedeno jinak.

## **čl. 5 Odkupování podílových listů Fondů**

1. Společnost odkupuje v souladu s příslušnými Statuty či Prospektem podílové listy Fondů na základě žádosti Podílníka o jednorázový odkup a/nebo žádosti o pravidelné odkupování podílových listů podané Společnosti nebo její Organizační složce způsobem uvedeným v čl. 5 odst. 3 (dále jen „**Žádost o odkup**“ nebo „**Žádost o pravidelný odkup**“) za Aktuální hodnotu podílových listů příslušného Fondu vyhlášenou:

a) v případě Fondů nebo Investičních programů v CZK ke dni uplatnění práva na odkup Podílníkem. Dnem uplatnění práva na odkup se při:

- (i) jednorázovém odkupu rozumí Pracovní den, ve kterém byla Žádost o odkup doručena dle těchto Podmínek k investování na Kontaktní místo Společnosti nebo její Organizační složky, resp. den, kdy pověření zaměstnanci Společnosti nebo její Organizační složky zaevidují Žádost o odkup jako doručenu prostřednictvím sítě investičních zprostředkovatelů Společnosti,
- (ii) pravidelném odkupu rozumí kterýkoliv den příslušného měsíce, ke kterému má být odkupování uskutečňované podle zvoleného intervalu v Žádosti o pravidelný odkup (časové periody zvolené Podílníkem k pravidelnému odkupu). Pokud Podílník v Žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelné odkupování uskutečňované v souladu s údaji uvedenými v Žádosti o pravidelný odkup, pokud bude Podílník vlastnit takový počet podílových listů příslušného Fondu, který je potřebný k provedení pravidelného odkupu v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného připadl den uplatnění práva na odkup na sobotu, neděli nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší předchozí Pracovní den.

b) v případě Fondů v EUR ke dni uplatnění práva na odkup Podílníkem. Dnem uplatnění práva na odkup se při:

- (i) jednorázovém odkupu rozumí nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dni, ve kterém byla Žádost o odkup doručena podle těchto Podmínek k investování na Kontaktní místo Společnosti nebo její Organizační složky, resp. Obchodní den následující po Pracovním dni, kdy pověření zaměstnanci Společnosti nebo její Organizační složky zaevidují Žádost o odkup jako doručenu prostřednictvím sítě investičních zprostředkovatelů Společnosti,
- (ii) pravidelném odkupu rozumí jen 1. a 15. den v kalendářním měsíci, ke kterému má být odkupování uskutečňované podle zvoleného intervalu v Žádosti o pravidelný odkup (časové periody zvolené Podílníkem k pravidelnému odkupu). Pokud Podílník v Žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelné odkupování uskutečňované v souladu s údaji uvedenými v Žádosti o pravidelný odkup, pokud bude Podílník vlastnit takový počet podílových listů příslušného Fondu, který je potřebný k provedení pravidelného odkupu v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného připadl den uplatnění práva na odkup na sobotu, neděli nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší následující Obchodní den.

2. V příslušné Žádosti o odkup/Žádosti o pravidelný odkup lze určit buď (i) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů v EUR i Fondu v CZK při jednorázovém odkupu nebo (ii) částku, která má být odkupem podílových listů konkrétního Fondu/ů v CZK a/nebo podílových listů Fondů v poměru odpovídajícím zvolenému Investičnímu programu v CZK získána při jednorázovém odkupu nebo (iii) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů v EUR při pravidelném odkupu, nebo (iiii) částku, která má být odkupem podílových listů konkrétního Fondu/ů v CZK a/nebo podílových listů Fondů v poměru odpovídajícím zvolenému Investičnímu programu v CZK získána při pravidelném odkupu. Další možnosti jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.
3. Pokud Podílník nevyužije jiného způsobu komunikace se Společností uvedeného v těchto Podmínkách k investování, musí být Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup podána písemně buď (i) na předtištěném formuláři nazvaném „Žádost o odkup / výměnu podílových listů“ a/nebo „Žádost o pravidelný odkup / výměnu podílových listů“ anebo (ii) musí vedle konkrétního požadavku Podílníka alespoň obsahovat:
  - údaje k rozlišení Majetkového účtu Podílníka, tj. jméno, příjmení, rodné číslo (popř. náhradní identifikační číslo, nebylo-li rodné číslo v České republice přidělené), trvalý pobyt Podílníka (fyzické osoby) a předložit platný doklad totožnosti, nebo obchodní firmu, IČ a sídlo Podílníka (právnícké osoby) včetně jména a příjmení osoby pověřené k jednání jménem právnické osoby a předložit výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, který nebude starší než 3 měsíce, případně doklady prokazující zmocnění zástupce,
  - počet podílových listů, o jejichž odkoupení Podílník žádá, nebo částku v Kč, kterou chce Podílník odkupem získat,
  - určení Fondu nebo Investičního programu, z kterého bude proveden odkup a jeho měny,
  - datum sepsání Žádosti o odkup,



- podpis Podílníka úředně ověřený úředně nebo investičním zprostředkovatelem Společnosti či oprávněným zaměstnancem Společnosti nebo její Organizační složky, nebo plná moc Podílníka udělená jeho zmocněnci s úředně ověřeným podpisem Podílníka a ověřeným podpisem zmocněnce na Žádosti o odkup,
  - u nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů.
- 4. Žádost o odkup je možné podat písemně dle čl. 5 odst. 3 nebo způsobem uvedeným v čl. 7 nebo 9. odst. 1. Zrušit Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup lze pouze způsobem uvedeným v předchozí větě v případě jednorázového odkupu podílových listů do následujícího pracovního dne od podání Žádosti o odkup a v případě pravidelného odkupování s účinností pro ty odkupy, jejichž den uplatnění práva na odkup (viz čl. 5 odst. 1) nastane po dni doručení takové žádosti na Kontaktní místo Společnosti nebo její Organizační složky.
- 5. Peněžní prostředky získané odkupem dle tohoto čl. 5 a po případném započtení splatných pohledávek dle čl. 3 odst. 3, zašle Společnost Podílníkovi v souladu se Statutem či Prospektem Fondu a způsobem zvoleným v Žádosti o odkup buď na (i) bankovní účet uvedený v Žádosti o odkup nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Podílníka (pouze v rámci ČR a v rámci Fondů v CZK a Investičních programů v CZK) uvedenou v Žádosti o odkup nebo (iii) při nezvolení některého z těchto způsobů v Žádosti o odkup poštovní poukázkou na adresu uvedenou ve Smlouvě (pouze v rámci ČR a v rámci Fondů v CZK a Investičních programů v CZK), pokud Podílníkem nebyla v souladu s Podmínkami k investování řádně oznámena adresa nová. Podílník si může na základě žádosti zvolit tzv. fixaci bankovního účtu, tzn., že částky při odkupech (mimo nastavené pravidelné odkupy) se zasílají pouze na účet uvedený ve Smlouvě, přičemž zrušení této fixace je možné pouze písemným oznámením s ověřeným podpisem Podílníka; tato změna nabývá účinnosti dnem doručení příslušného oznámení Společnosti nebo její Organizační složce.
- 6. Podílník nepodává Žádost o odkup ani Žádost o PI v případě, že Fond byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené podíly, po případném započtení splatných pohledávek dle čl. 3 odst. 3, zašle Společnost Podílníkovi v souladu se Statutem či Prospektem Fondu a Ceníkem buď na (i) bankovní účet oznámený Podílníkem Společnosti nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Podílníka (pouze v rámci ČR a v rámci Fondů v CZK a Investičních programů v CZK) uvedenou ve Smlouvě. Částky, jejichž výše v přepočtu na měnu EUR překračuje částku 15 000 EUR, se vyplácejí pouze převodem na bankovní účet oznámený Podílníkem Společnosti. Přepočet na měnu EUR se provádí směnným kursem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou a platným ke dni provedení platby. Podílník je povinen oznámit Společnosti nebo její Organizační složce změnu údajů potřebných k provedení výplaty podílů nejpozději jeden měsíc před dobou splatnosti podílů. Nepřevzaté výplaty podílů budou na náklady Podílníka uloženy do úřední úschovy.

## **čl. 6 Výměna podílových listů Fondů**

1. Výměna podílových listů Fondů je možná pouze mezi Společnostmi určenými Fondy a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice odkupu Podílníkem určených podílových listů Fondu/ů podle čl. 5 a vydání podílových listů Fondu/ů podle čl. 4. Výměna podílových listů umožňuje využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při vydávání podílových listů stanovených Statutem či Prospektem a Ceníkem a je prováděna na základě žádosti podílníka o výměnu podílových listů, na jejíž způsob podání se použijí ustanovení čl. 5 odst. 4 (dále jen „**Žádost o výměnu**“). Výměnu podílových listů na základě Žádosti o výměnu dle čl. 9 odst. 1 realizuje Společnost ke dni uplatnění práva Podílníka na výměnu. Dnem uplatnění práva na výměnu se rozumí den uplatnění práva na odkup.
2. Výměna podílových listů je možná (i) v rámci určených Fondů při zadání částky a/ nebo počtu podílových listů určených k výměně, (ii) v rámci Investičních programů při zadání částky určené k výměně, (iii) v rámci určených Fondů a Investičních programů navzájem a (iiii) pouze v rámci jedné měny.
3. Počet výměnou získaných podílových listů Fondu a/nebo Investičního programu odpovídá podílu peněžní částky získané odkupem stávajících podílových listů Fondu a/nebo Investičního programu za jejich Aktuální hodnotu sníženou o Vstupní poplatek dle Statutu či Prospektu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydaných podílových listů zvoleného Fondu a/nebo Investičního programu

platných ke dni uplatnění práva Podílníka na výměnu, pokud není v těchto Podmínkách k investování stanoveno jinak.

## **čl. 7 Elektronický způsob komunikace v době účinnosti Smlouvy**

1. Společnost umožňuje Podílníkovi:
  - a) získávat informace o stavu Majetkového účtu Podílníka elektronickým způsobem dle čl. 9 odst. 3 (tzv. služba „**ČP INVEST online**“)
  - b) zasílat příslušné žádosti, příkazy či pokyny Společnosti dle těchto Podmínek k investování též elektronicky dle tohoto čl. 7 (tzv. služba „**ČP INVEST online plus**“).
2. Společnost poskytuje službu ČP INVEST online plus Podílníkům, kteří doručí Společnosti nebo její Organizační složce písemnou žádost o poskytování služby ČP INVEST online plus způsobem uvedeným v čl. 9 odst. 1 písm. c) až e). Společnost bezodkladně po doručení žádosti dle předchozí věty zašle Podílníkovi poštou zvláštní kód ke stažení certifikátu a heslo sloužící k manipulaci s certifikátem umožňující bezpečný (šifrovaný) přístup k informačnímu systému Společnosti, který je umístěn na adrese efolio.cpinvest.cz (dále jen „**Certifikát**“). Certifikát obsahuje v souladu s příslušnými právními předpisy údaje v elektronické podobě, které jsou připojeny k datové zprávě nebo jsou s ní logicky spojeny, a které umožňují ověření totožnosti Podílníka ve vztahu k datové zprávě. Společnost zasílá Podílníkovi Certifikát poštou s výzvou k úhradě Certifikátu ve výši stanovené Ceníkem. V rámci České republiky je možné zaslat Certifikát na dobírku. Pokud Podílník neuhradí Certifikát ve lhůtě 30-ti dnů od jeho vystavení, bude Certifikát zneplatněn.
3. Návod ke stažení Certifikátu, jeho instalaci a užívání, podrobný popis elektronického způsobu podávání žádostí, příkazů a pokynů Společnosti dle těchto Podmínek k investování, technické vybavení potřebné k poskytování služby ČP INVEST online plus včetně bezpečnostních parametrů je uveden v Příručce k užívání služby ČP INVEST online plus (dále jen „**Manuál**“). Společnost je oprávněna text Manuálu zejména v důsledku technického vývoje měnit, přičemž aktuální znění bude vždy k dispozici na internetových stránkách Společnosti. V případě jakýchkoliv problémů s aplikací Manuálu je Podílník oprávněn a zároveň povinen se obrátit na Společnost způsobem uvedeným v čl. 10 odst. 10.
4. Doba platnosti Certifikátu je 12 měsíců, přičemž na uplynutí této doby platnosti bude Podílník v dostatečném předstihu upozorněn elektronicky na emailovou adresu uvedenou ve Smlouvě. V tomto případě je nutné Společnost nebo její Organizační složku buď (i) písemně (ii) telefonicky nebo (iii) elektronicky požádat o zaslání nového kódu a nového hesla ke stažení a instalaci nového Certifikátu dle čl. 7 odst. 2. Pokud tak Podílník neučiní do doby vypršení platnosti Certifikátu, má Společnost za to, že Podílník již nehodlá službu ČP INVEST online plus využívat.
5. Podílník je povinen dodržovat všechny pokyny k užívání služby ČP INVEST online plus uvedené v Manuálu a je povinen dbát, aby se jiná osoba nedostala k bezpečnostním prvkům Certifikátu, zejména přístupovému heslu. Za zabezpečení a případné zneužití bezpečnostních prvků odpovídá Podílník. Pokud Podílník zjistí, že jiná osoba zjistila heslo k manipulaci s Certifikátem, je povinen tuto skutečnost oznámit Společnosti nebo její Organizační složce. Při ztrátě, odcizení nebo i zapomenutí hesla je Podílník povinen zablokovat používání Certifikátu oznámením Společnosti a požádat Společnost nebo její Organizační složku o vydání Certifikátu nového dle čl. 7 odst. 2. Zablokování Certifikátu je možné provést v pracovní době Společnosti dle čl. 10 odst. 10.
6. Pokud Společnost zjistí, že Podílník využívá službu ČP INVEST online plus a/nebo požaduje zablokování užívání Certifikátu v rozporu s Předpisy a/nebo v rozporu s jeho účelem nebo nedodržuje pokyny k užívání služby ČP INVEST online plus dle Manuálu, je oprávněna využívání Certifikátu zablokovat bez náhrady a odmítnout Podílníkovi jeho obnovení. V tomto případě je Podílník povinen využívat další způsob komunikace stanovený těmito Podmínkami k investování. Heslo jako identifikační a ochranný prvek bude známo pouze Podílníkovi, který je povinen je náležitě chránit a pravidelně je měnit v souladu s Manuálem. Společnost neodpovídá za škody, které mohou vzniknout v důsledku zneužití Certifikátu, resp. hesla k jeho manipulaci.
7. Záznamy o elektronické komunikaci v rámci služby ČP INVEST online plus s Podílníkem jsou Společností archivovány.
8. Zaslání kódu a hesla sloužícího ke stažení Certifikátu způsobem uvedeným v čl. 7 odst. 2 je zpoplatněno dle Ceníku. Společnost je oprávněna zpoplatnit náklady spojené s poskytováním služby ČP INVEST online plus. Na úhradu těchto poplatků se přiměřeně použije čl. 3 odst. 3.

## čl. 8 Způsoby uzavírání Smlouvy

1. Smlouvu mezi Podílníkem a Společností, stejně tak jako určené dodatky k této Smlouvě (dále jen „**Dodatek ke smlouvě**“), je možné dle těchto Podmínek k investování uzavřít následujícím způsobem:
  - a) v sídle Společnosti nebo v její Organizační složce a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, prostřednictvím oprávněného zaměstnance Společnosti, nebo
  - b) prostřednictvím některého z investičních zprostředkovatelů Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž investiční zprostředkovatel je oprávněn ověřit údaje ve Smlouvě, podpis Podílníka a doručit Smlouvu Společnosti nebo její Organizační složce nebo
  - c) korespondenčně poštou, tj. v písemné formě s příložením originálu veřejné listiny o identifikaci Podílníka.Smlouva je uzavřena dnem zaslání Potvrzení o uzavření Smlouvy Společností Podílníkovi s platností ode dne podpisu Smlouvy Podílníkem.
2. V případě uzavření Smlouvy způsobem dle čl. 8 odst. 1 písm. c) je Společnost povinna předat Podílníkovi prostřednictvím svých zaměstnanců nebo investičních zprostředkovatelů Společnosti nebo zaslat na adresu Podílníka uvedenou ve Smlouvě písemné potvrzení o uzavření Smlouvy způsobem a s údaji uvedenými v čl. 9 odst. 3. Pokud Smlouva nestanoví jinak, může Společnost postupovat výše uvedeným způsobem též v případech uzavření Smlouvy způsobem dle čl. 8 odst. 1 písm. a) a b), přičemž Podílníkovi je ponechána kopie Podílníkem podepsané a investičním zprostředkovatelem Společnosti (příp. zaměstnancem Společnosti) ověřené Smlouvy.
3. Podílník je povinen před uzavřením Smlouvy a jejím doručením Společnosti nebo její Organizační složce dle čl. 8 odst. 1 písm. c) se seznámit s údaji uvedenými na internetových stránkách Společnosti, důležitými pro Podílníkovo rozhodnutí o uzavření Smlouvy a v případě jakýchkoliv nejasností souvisejících s uzavřením Smlouvy či kolektivním investováním se obrátit přímo na Společnost dle čl. 10 odst. 10.
4. Za nezletilého Podílníka může Smlouvu uzavřít zákonný zástupce. Před uzavřením Smlouvy za nezletilého vyžaduje Společnost doložení rodného listu nezletilého Podílníka případně jeho fotokopie, či předložení jiných listin prokazujících skutečnost, že osoba uzavírající za nezletilého Podílníka se Společností Smlouvu je zákonným zástupcem nezletilého Podílníka. Zákonný zástupce/zákonní zástupci podpisem Smlouvy za nezletilého Podílníka prohlašuje/prohlašují, že je/jsou si vědom(i), že k nakládání s majetkem nezletilého Podílníka je vyžadován zákonem stanovený souhlas příslušného soudu, nejde-li o běžnou záležitost, jinak je takový právní úkon považován za neplatný. Společnost investování majetku ve prospěch nezletilého Podílníka do podílových listů Fondů za běžnou záležitost nepovažuje, přičemž k právním úkonům znamenajícím dispozici s majetkem nezletilého Podílníka vyžaduje úředně ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje zákonným zástupcem požadovanou dispozici s majetkem nezletilého Podílníka. Ověření těchto skutečností může být provedeno investičním zprostředkovatelem Společnosti. V okamžiku, kdy nezletilý Podílník dosáhne své zletilosti, je oprávněn vykonávat veškerá práva a povinnosti vyplývající z uzavřené Smlouvy svým jménem. Zákonný zástupce/zákonní zástupci nezletilého Podílníka prohlašuje/prohlašují, že pokud nepředloží k uzavření Smlouvy či při provádění nákupu podílových listů jménem nezletilého Podílníka ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje takovou dispozici s majetkem nezletilého Podílníka, pak že investují do podílových listů Fondů výlučně své vlastní prostředky. Zákonní zástupci nezletilého Podílníka jsou si vědomi skutečnosti, že k dalšímu nakládání s podílovými listy Fondů vlastněnými nezletilým Podílníkem, kterého zastupují, je třeba Společnosti nebo její Organizační složce doložit úředně ověřenou kopii rozhodnutí příslušného soudu, které povoluje dispozici s majetkem nezletilého Podílníka, která má být jménem a na účet nezletilého Podílníka provedena.
5. Osoba oprávněná jednat jménem Podílníka, který je právnickou osobou, je povinna prokázat své oprávnění činit právní úkony jménem takové právnické osoby tím, že při uzavírání Smlouvy předloží originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, která nebude starší než 3 měsíce, plnou moc nebo jiným vhodným a věrohodným způsobem. Osoba oprávněná zastupovat Podílníka je povinna přiložit ke Smlouvě originál nebo úředně ověřenou kopii plné moci s rozsahem svého zmocnění. Úřední ověření kopie výpisu nebo

plné moci může být nahrazeno ověřením příslušné kopie investičním zprostředkovatelem Společnosti.

6. Všechny změny údajů o Podílníkovi uvedené ve Smlouvě je Podílník povinen bezodkladně písemně oznámit Společnosti nebo její Organizační složce spolu s příslušnými doklady prokazujícími změnu identifikačních údajů Podílníka, s výjimkou využití telefonického a elektronického zadání změn následujících údajů dle čl. 9 odst. 2 a 7:
  - mobil Podílníka,
  - e-mail Podílníka,
  - korespondenční adresa Podílníka,
  - bankovní účet, na nějž mají být zasílány peněžní částky získané odkupem podílových listů dle těchto Podmínek k investování (s výjimkou čl. 5 odst. 5). Výše uvedené změny nabývají účinnosti dnem doručení oznámení o těchto změnách Společnosti nebo její Organizační složce způsobem zde uvedeným.

#### **čl. 9 Způsoby podávání žádostí, příkazů a pokynů Podílníkem Společnosti v době účinnosti Smlouvy**

1. Podílník je v době účinnosti Smlouvy oprávněn podávat Společnosti nebo její Organizační složce své žádosti, příkazy a pokyny uvedené v Podmínkách k investování níže uvedenými způsoby:
  - a) telefonicky dle čl. 9 odst. 2,
  - b) elektronicky dle čl. 7,
  - c) korespondenčně dle čl. 9 odst. 4,
  - d) prostřednictvím některého z investičních zprostředkovatelů Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž investiční zprostředkovatel Společnosti je oprávněn ověřit údaje Podílníka, podpis Podílníka a doručit žádost, příkaz nebo pokyn Společnosti,
  - e) v sídle Společnosti nebo její Organizační složky a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, přičemž oprávněný zaměstnanec Společnosti ověří údaje Podílníka uváděné v žádosti, příkazu nebo pokynu a podpis Podílníka.Pokud Podílník podá Společnosti nebo její Organizační složce žádost, příkaz či pokyn telefonicky či elektronicky, pak je Společnost povinna na jeho žádost vydat potvrzení o přijetí takové žádosti, příkazu či pokynu.
2. Podílník je oprávněn si zvolit dle čl. 3 odst. 1, že bude získávat informace o stavu svého Majetkového účtu a/nebo podávat své žádosti, příkazy a pokyny dle Podmínek k investování prostřednictvím telefonu po provedení identifikace heslem, které bude Podílníkovi zasláno poštou doporučeně způsobem uvedeným v čl. 9 odst. 3 a rodným číslem nebo IČ (případně náhradním identifikačním číslem, pokud není rodné číslo nebo IČ přidělené v České republice). Společnost neodpovídá za škodu vzniklou Podílníkovi v případě zneužití hesla a dalších údajů ze Smlouvy neoprávněnou osobou.
3. Podílník je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu elektronickým způsobem v rámci tzv. služby ČP INVEST online tak, že obdrží doporučeným dopisem spolu s potvrzením o uzavření Smlouvy po jejím podpisu a zaevidování Společností přístupový kód na internetové stránky (server) Společnosti umožňující Podílníkovi zobrazení a náhled stavu jeho Majetkového účtu.
4. Veškeré žádosti, příkazy a pokyny dle těchto Podmínek k investování lze zasílat Společnosti s potřebnými údaji a úředně ověřeným podpisem Podílníka, pokud je vyžadován, korespondenčně, tj. poštou na Kontaktní místo Společnosti nebo její Organizační složky.
5. Podílník bere na vědomí, že veškeré žádosti, příkazy a pokyny podávané ve prospěch a/nebo za nezletilého Podílníka lze Společnosti nebo její Organizační složce zaslat pouze za dodržení podmínek čl. 8 odst. 4 a některým ze způsobů dle čl. 9 odst. 1 písm. c) a e).
6. Podílník a Společnost se mohou za podmínek předem stanovených Společností dohodnout i na dalších formách komunikace mezi Podílníkem a Společností, než v těchto Podmínkách k investování vymezených.

#### **čl. 10 Závěrečná ustanovení**

1. V případě, že jakákoliv žádost, pokyn či příkaz podaný Společnosti nebo její Organizační složce není v souladu s Předpisy, má Společnost právo takovou žádost, pokyn či příkaz odmítnout.

2. Společnost si vyhrazuje možnost telefonického ověření žádostí, pokynů či příkazů podávaných Společnosti nebo její Organizační složce dle těchto Podmínek k investování. Telefonní rozhovory dle tohoto čl. 10 odst. 2 a čl. 9 odst. 2 budou za účelem vyloučení případných sporů při zadávání žádostí, příkazů a pokynů Podílníka nahrávány a v případě potřeby použity jako důkazní materiál.
3. Účinnost Smlouvy zaniká:
  - a) písemnou výpovědí Podílníka, která má veškeré náležitosti dle čl. 5 odst. 3 s výpovědní lhůtou 2 měsíců. Výpovědní lhůta počíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď prokazatelně Společnosti doručena, přičemž pokud má Podílník na svém Majetkovém účtu vedeny podílové listy Fondu/ů, budou podílové listy odkoupeny k poslednímu dni výpovědní lhůty,
  - b) odstoupením od Smlouvy obou smluvních stran ze zákonných důvodů.V případě zániku Smlouvy jsou Podílník a Společnost povinni si vypořádat svá vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy a těchto Podmínek k investování do 30 dnů od zániku Smlouvy a Společnost je po té oprávněna zrušit Majetkový účet Podílníka.
4. Podá-li Podílník písemnou žádost o převod podílových listů na jiného Podílníka, zejména na tištěném formuláři nazvaném „Žádost o registraci převodu podílových listů“ (dále jen „**Žádost o převod**“), stávají se splatnými všechny závazky Podílníka vůči Společnosti plynoucí z poskytování Služeb. Společnost neprodleně vystaví Podílníkovi příslušnou fakturu - daňový doklad, na nějž se přiměřeně použije ustanovení čl. 3 odst. 3. Žádost o převod obsahující všechny její náležitosti musí být podepsána úředně ověřeným podpisem Podílníka převádějícího podílové listy Fondů, jakož i Podílníka podílové listy Fondů nabývajících nebo jejich podpisy musí být ověřeny investičním zprostředkovatelem Společnosti či oprávněným zaměstnancem Společnosti nebo její Organizační složky, případně plná moc obou těchto Podílníků udělená jejich zástupci musí obsahovat úředně ověřené podpisy těchto Podílníků. U nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů. Společnost nezajistí převod podílových listů Fondů na jiného Podílníka dříve, než Podílník uhradí všechny své závazky vůči Společnosti. Žádost o převod lze zasílat Společnosti nebo její Organizační složce některým ze způsobů uvedených v čl. 9 odst. 1 písm. c) až e).
5. Výši Vstupního poplatku, úplaty za obhospodařování majetku Fondu kolektivního investování a případnou srážku při odkupování upravuje vždy Statut či Prospekt příslušného Fondu a Ceník.
6. Společnost zpracovává o Podílníkovi údaje ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Podílník bere na vědomí, že ke shromažďování, zpracovávání a uchovávání osobních údajů Podílníka nad rámec umožněný právními předpisy je Společnost oprávněna pouze na základě samostatného dokumentu „Souhlas k poskytování informací o Podílníkovi“ nebo „Souhlasu se zpracováním osobních údajů“ podepsaného na příslušném formuláři (dále jen „**Souhlas Podílníka**“). Text Souhlasu Podílníka je Podílníkovi předkládán spolu se Smlouvou nebo je zasílán Podílníkovi dodatečně a je možné jej po jeho podpisu Podílníkem doručit Společnosti některým ze způsobů uvedeném v čl. 9 odst. 1 písm. c) až e). Podílník dále bere na vědomí, že Společnost jako finanční instituce je oprávněna ke sběru a využívání osobních údajů o Podílníkovi v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.
7. Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Ceník. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Ceníku bude uveřejněno v sídle Společnosti a v její Organizační složce a na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti. Podílník má právo ve lhůtě 30 dnů ode dne zveřejnění nových Podmínek k investování a/nebo Ceníku výše uvedeným způsobem Společnosti nebo její Organizační složce zaslat písemné vyjádření, že s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Ceníku nesouhlasí. Pokud Podílník ve výše uvedené lhůtě 30 ti dnů doručí Společnosti nebo její Organizační složce svůj písemný nesouhlas s novým zněním Podmínek k investování a/nebo Ceníku, bude jej Společnost považovat za doručení oznámení o výpovědi v souladu s čl. 10 odst. 3. Nové Ceníky a Podmínky k investování nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 30 ti denní lhůty a budou k dispozici rovněž u investičních zprostředkovatelů Společnosti.
8. Předchozí výkonnost Fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat. Není zaručena plná návratnost původně investované částky. Výkon státního dohledu nad činností Společnosti a její Organizační složky provádí příslušný místní orgán státního dohledu.

9. Veškeré stížnosti a reklamace Podílníka je možné zasílat v písemné formě poštou na Kontaktní místo Společnosti nebo její Organizační složky nebo elektronicky na [stiznosti@cpinvest.cz](mailto:stiznosti@cpinvest.cz). Veškeré písemné a elektronické stížnosti a reklamace budou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností a reklamací je Podílník oprávněn se obrátit též na orgán státního dohledu, kterým je:
- v České republice: Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefon +420 224 411 111,
  - ve Slovenské republice: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, Bratislava, PSČ: 813 25, telefon +421 257 871 111.
10. Jakékoliv své dotazy a připomínky Společnosti může Podílník zasílat písemně na Kontaktní místo Společnosti nebo její Organizační složky nebo e-mailem či telefonicky na kontakty uvedené ve Smlouvě a na internetových stránkách Společnosti [www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz) nebo [www.generali-ppf-invest.cz](http://www.generali-ppf-invest.cz) v Pracovní dny od 8 do 16:30 hodin.
11. Podmínky k investování byly v souladu s čl. 10 odst. 7 zveřejněny dne 1. 4. 2010 a nabývají účinnosti (i) tímto datem pro nové Podílníky (ii) uplynutím lhůty 30 dnů ode dne jejich zveřejnění pro stávající Podílníky. Pokud Podmínky k investování byly přeloženy do cizích jazyků a vznikl spor, je pro výklad jejich obsahu rozhodný jazyk český.